

ทว. 005/2556

วันที่ 4 มีนาคม 2556

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19/2555  
(2) รายงานประจำปีและงบการเงินสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในรูปแบบ CD-Rom  
(3) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)  
(4) คำนิยามกรรมการอิสระ  
(5) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน  
(6) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
(7) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม  
(8) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น  
(9) แผนที่สถานที่จัดประชุม  
(10) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 ในวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ที่ประชุมเมื่อ 5 เมษายน 2555 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

**วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2555**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2555 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้

( หน่วย : ล้านบาท )

	2555	2554	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	1,970.76	1,857.97	6.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,018.38)	(1,890.54)	6.76

กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(47.62)	(32.57)	46.21
รายได้จากการลงทุน	255.51	103.41	147.08
รายได้อื่น	10.82	9.80	10.41
กำไรจากการดำเนินงาน	218.71	80.64	171.22
เงินสมทบฯ	(14.33)	(10.72)	33.68
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(42.20)	(26.66)	58.29
กำไรสำหรับปี	162.18	43.26	274.90

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2555

**วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2555**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** เพื่อให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 37 ได้กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังกล่าว

ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินที่บรรจุไว้ในรายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ในรูปแบบ CD-Rom ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

**วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท

**นโยบายการจ่ายเงินปันผล** บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรสุทธิ (บาท)	162,178,010	43,254,710	63,879,724
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.07	0.29	0.42
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.43	0.15	0.33

รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	65,145,000	22,725,000	49,995,000
อัตรารายจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	40%	52.53%	78.26%

**ความเห็นคณะกรรมการ** ในรอบปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 162,178,010 - บาท บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท (สี่สิบสาม สตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 65,145,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตรารายจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 17 เมษายน 2556 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินและหุ้นปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

**วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้จ่ายเงินจำนวน 3,900,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,300,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 600,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
<b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)</b>	3,300,000	1,600,000	2,400,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
<b>2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)</b>	600,000	400,000	400,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
<b>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)</b>			
<b>1 คณะกรรมการบริษัทฯ</b>			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000
<b>2 คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบตามเสนอ

**วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระเป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2556 มีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 4 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 1 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.พิเศษ บูรณะสมบัติ กรรมการ
3. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสุนิษฐ์ ธีรวาทิทางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงานเห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3**

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

**วาระที่ 7. พิจารณานเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2555 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 โดยเสนอให้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 3) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499

แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1,618,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555	653,000	603,000	50,000	8.29
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	375,000	375,000	0	0
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2555	140,000	140,000	0	0

4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2555	340,000	340,000	0	0
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	110,000	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,618,000	1,568,000	50,000	3.19

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2555 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ซิง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 50,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.19 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังกล่าวต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	4
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	4
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	4

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2556 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 1,618,000.- บาท **เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.19** ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

**วาระที่ /8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ**

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 13 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 มีนาคม 2556 จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ

( นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล )

กรรมการผู้อำนวยการ

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19/2555 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 5 เมษายน 2555 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	26	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	8,911,952	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	13	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	103,455,664	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	39	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	112,367,616	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.17 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายมงคล เปาอินทร์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ทำหน้าที่เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาถึงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19/2555 และนายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน ได้แก่

1. นาย มงคล เปาอินทร์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
2. นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระ
4. นาย จิรพันธ์ อิศวะธนกกุล กรรมการผู้อำนวยการ
5. นาย ถวัลย์ วิรานนท์ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
6. นาง สุเทพี อิศวะธนกกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
7. นางสุนิษฐ์ ธีราวิททางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายลูเชียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ

4. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน                      ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป  
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ              ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน เอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม  
จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาววรรรณ ลิมปิยมิตร
2. นางสาววราณี จิตะสัจจา

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม  
ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554**

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 18/2554 ประชุม  
เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

**มติที่ประชุม**                      ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	112,367,616	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%

**วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554**

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงาน  
ประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล  
กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการ  
ดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2554	2553	เปลี่ยนแปลง%
รายได้จากการรับประกันภัย	1,857.97	1,774.53	4.70%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(1,890.54)	(1,824.24)	3.63%
รายได้จากการลงทุน	103.41	123.21	-16.07%
รายได้อื่น	9.80	7.70	27.27%
กำไรจากการดำเนินงาน	80.64	81.20	-0.69%
เงินสมทบฯ	(10.72)	(9.26)	15.77%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(26.66)	(8.06)	230.77%
กำไรสำหรับปี	43.26	63.88	-32.28%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2554 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุม  
รับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว

**มติที่ประชุม**                      ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ตามที่เสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2554 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	3,494,224,757 บาท	เพิ่มขึ้น 625,555,252 บาท	คิดเป็นร้อยละ 21.81%
เงินสด เงินฝาก	482,581,829 บาท		
เงินลงทุน	1,448,093,594 บาท		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	311,032,355 บาท		
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินรวม	2,770,701,990 บาท		
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ			
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,254,479,990 บาท		
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,001,337,243 บาท		

#### ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น 723,522,767 บาท

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ร้อยละ 451 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดประมาณ 4.5 เท่า

#### มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2554 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	112,367,616	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-		เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-		เสียง	คิดเป็น.....-%

### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท ดังมีข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2554	ปี 2553
กำไรสุทธิ (บาท)	43,254,710	63,879,724
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.29	0.42
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.15	0.33



รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	22,725,000	49,995,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	52.53	78.26

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และเสนอให้นำเงินจำนวน 22.725 ล้านบาท มาจ่ายเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท (สิบห้าสตางค์) ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตาม ม.225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2555

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.15 บาท (สิบห้าสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	112,367,616	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%

**วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ**

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 2,000,000.-บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 1,600,000.-บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 400,000.- บาทเป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยมีข้อมูลรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2555	ปี 2554
<b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)</b>	2,000,000	2,800,000
จำนวนกรรมการ	10	10
<b>2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)</b>		
<b>2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ</b>		
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000
<b>2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	112,367,616	เสียง	คิดเป็น....100.....%
----------	-------------	-------	----------------------

ไม่เห็นด้วย.....-.....เสี่ยง คิดเป็น.....-%  
 คดออกเสียง.....-.....เสี่ยง คิดเป็น.....-%

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ**

คุณจิรพันธ์ อัสวธกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2555 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ
2. พลเรือเอกชัชชาติ คงคิย ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ
3. นายถวัลย์ วิจารณ์ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 6 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

บริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี ว่าไม่ประสงค์จะขอรับเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการตามวาระอีกต่อไปเนื่องจาก มีปัญหาเรื่องสุขภาพ จึงแจ้งความประสงค์ขอลาออกจากการเป็นประธานกรรมการ โดยมีผลนับแต่วันที่ 5 เมษายน 2555 เป็นต้นไป

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 2 ท่านที่เหลือแล้ว เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่านดังกล่าวกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และมีมติให้เสนอชื่อ นายชโล เพื่ออารมย์ เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ แทน นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี

อนึ่งเนื่องจาก นายถวัลย์ วิจารณ์ กรรมการถือหุ้นในบริษัทฯ เป็นจำนวน 9,000- หุ้น ดังนั้นเพื่อความโปร่งใสในการออกเสียงลงมติในวาระดังกล่าว นายถวัลย์ วิจารณ์ จึงขอออกเสียงให้แก่ตนเอง **มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 112,358,616 เสียง คิดเป็น...99.992.....%  
 ไม่เห็นด้วย.....-.....เสี่ยง คิดเป็น.....-%  
 คดออกเสียง.....9,000 .....เสี่ยง คิดเป็น...0.008.....%

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายชโล เพื่ออารมย์ เข้าเป็นกรรมการอิสระ แทน นาวาอากาศโท ทินกรพันธุ์กระวี ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 112,367,616 เสียง คิดเป็น....100.....%  
 ไม่เห็นด้วย.....-.....เสี่ยง คิดเป็น.....-%  
 คดออกเสียง.....-.....เสี่ยง คิดเป็น.....-%

**วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง**

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอบริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท โดยเสนอค่าบริการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2555 เป็นเงินทั้งสิ้น 1,568,000.-บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบงบการเงินประจำปี	เป็นเงิน 603,000.-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (ไตรมาสละ) 125,000.-บาท	เป็นเงิน 375,000.-
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2555	เป็นเงิน 140,000.-
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2555	เป็นเงิน 340,000.-
ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น	เป็นเงิน 110,000.-

คณะกรรมการตรวจสอบจึงขอเสนอให้ บริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2555 อีกวาระหนึ่ง ดังมีรายนามต่อไปนี้

- 1) นายโสภณ เพิ่มศิริवलลภ
- 2) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์
- 3) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
- 4) นางสาวสมใจ คุณปุต

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

**มติที่ประชุม** พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน เอ็นสัน แอนด์ ยัง จำกัด โดยนายโสภณ เพิ่มศิริवलลภ และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปุตเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2555 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,568,000.-บาท (หนึ่งล้านห้าแสนหกหมื่นแปดพันบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	112,367,616	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....-	.....	เสียง	คิดเป็น.....-%


**วาระที่ 9** ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19/2555 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.16 น.

ลงชื่อ



( นายมงคล เปาอินทร์ )  
 ประธานที่ประชุม

แบบ 56-2

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)

รายงานประจำปี 2555

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 บริษัท

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมี สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2248-0900, 0-2248-0910, 0-2644-6400, 0-2644-6500, 0-2695-0800 โทรสาร 0-2248-4575, 0-2248-4975, 0-2695-0808 ปัจจุบันมีทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

### 1.2 นิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2555

บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด 22.96%

บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 22.57%

### 1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

(ก) ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ที่ตั้ง เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6-7 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2359-1200-01

(ข) ผู้แทน ผู้ถือหุ้นคู่ -ไม่มี-

(ค) ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด  
ที่ตั้ง เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่  
กรุงเทพมหานคร 10501

โทรศัพท์ 0-2264-0777, 0-2661-9190

ชื่อผู้สอบบัญชี นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

เลขทะเบียน 4172

(ง) ที่ปรึกษากฎหมาย -ไม่มี-

(จ) ที่ปรึกษาทางการเงิน -ไม่มี-

(ฉ) ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ -ไม่มี-

## 2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

### 2.1 ข้อมูลจากงบการเงิน

#### ฐานะการเงินของบริษัท

ตารางสรุปแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	2553	%	2554	%	2555	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	248,975	8.7%	482,582	13.8%	342,868	8.3%
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	5,875	0.2%	6,679	0.2%	7,371	0.2%
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	295,256	10.3%	311,032	8.9%	398,870	9.7%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	220,850	7.7%	689,617	19.7%	802,437	19.4%
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารอนุพันธ์	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
เงินลงทุนเพื่อค้า	119,749	4.2%	186,134	5.3%	276,172	6.7%
เงินลงทุนเผื่อขาย	979,985	34.2%	773,434	22.1%	846,776	20.5%
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	485,668	16.9%	484,140	13.9%	884,655	21.4%
เงินลงทุนทั่วไป	18,791	0.7%	4,386	0.1%	4,386	0.1%
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	17,697	0.6%	13,798	0.4%	11,078	0.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	242,561	8.5%	227,890	6.5%	218,997	5.3%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	10,666	0.4%	11,701	0.3%	10,600	0.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
สินทรัพย์อื่น	222,597	7.6%	302,832	8.8%	322,569	7.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,868,670</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,494,225</b>	<b>100%</b>	<b>4,126,779</b>	<b>100.0%</b>
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	0.0%	-	0.0%	6,610	0.2%
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	147,273	5.1%	118,108	3.4%	342,922	8.3%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองฯ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	636,085	22.2%	1,254,480	35.8%	974,701	23.6%
สำรองเบี้ยประกันภัย	970,575	33.8%	1,001,337	28.7%	1,346,714	32.6%
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	47,432	1.7%	90,507	2.6%	127,039	3.1%
ตราสารอนุพันธ์						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ประมาณการหนี้สิน						
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
หนี้สินอื่น	233,102	8.1%	306,270	8.8%	399,789	9.7%
ส่วนของเจ้าของ	834,203	29.1%	723,523	20.7%	929,004	22.6%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,868,670</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,494,225</b>	<b>100%</b>	<b>4,126,779</b>	<b>100.0%</b>

ผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปผลการดำเนินงานแสดงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	2553	%	2554	%	2555	%
<b>รายได้</b>						
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,699,758	95.8%	1,784,775	96.1%	1,765,235	89.6%
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	74,770	4.2%	73,192	3.9%	205,524	10.4%
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,774,528</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,857,967</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,970,759</b>	<b>100.0%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม	1,144,017	64.5%	1,137,403	61.2%	1,098,311	55.7%
ทดแทน						
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	344,529	19.4%	362,139	19.5%	467,571	23.7%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	82,891	4.7%	101,045	5.5%	133,994	6.8%
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	7,917	0.4%	7,810	0.4%	9,529	0.5%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	244,890	13.8%	282,140	15.2%	308,970	15.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>1,824,244</b>	<b>102.8%</b>	<b>1,890,537</b>	<b>101.8%</b>	<b>2,018,375</b>	<b>102.4%</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย</b>	<b>(49,716)</b>	<b>-2.8%</b>	<b>(32,570)</b>	<b>-1.8%</b>	<b>(47,616)</b>	<b>-2.4%</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	78,436	4.4%	75,165	4.1%	102,103	5.2%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	39,244	2.2%	44,489	2.4%	112,175	5.7%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	5,535	0.3%	(16,247)	-0.9%	41,227	2.1%
รายได้อื่น	7,699	0.5%	9,801	0.5%	10,817	0.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>	<b>81,198</b>	<b>4.6%</b>	<b>80,638</b>	<b>4.3%</b>	<b>218,706</b>	<b>11.1%</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ						
ธุรกิจประกันภัย	(5,276)	-0.3%	(5,545)	-0.3%	(7,027)	-0.4%
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(3,340)	-0.2%	(4,537)	-0.2%	(6,526)	-0.3%
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนผู้ประสบภัยจากรถ	(646)	0.0%	(637)	0.0%	(778)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	71,936	4.1%	69,919	3.8%	204,375	10.4%
ภาษีเงินได้	(8,056)	-0.5%	(26,664)	-1.5%	(42,197)	-2.2%
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>63,880</b>	<b>3.6%</b>	<b>43,255</b>	<b>2.3%</b>	<b>162,178</b>	<b>8.2%</b>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-		-		-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	108,420		(56,964)		66,028	
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น	-		-		-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด-สุทธิจากภาษี	108,420		(56,964)		66,028	
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>	<b>172,300</b>		<b>(13,709)</b>		<b>228,206</b>	

## 2.2 อัตราส่วนทางการเงิน

	2553	2554	2555
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO			
1 อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.55	0.73	0.70
1 อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำประกัน	57.84	53.60	48.79
(2) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร : PROFITABILITY RATIO			
2 RETENTION RATIO	88.11	89.16	70.89
2 อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	61.64	58.68	56.19
2 อัตรากำไรขั้นต้น	20.30	23.12	26.07
2 อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้รวม	18.85	21.74	22.65
3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	41.25	43.89	47.27
3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.59	5.32	10.80
3 อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	2.25	2.33	2.25
3 อัตรากำไรสุทธิ	3.49	2.28	7.98
3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.45	5.55	19.63
(3) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน : EFFICIENCY RATIO			
3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	2.50	1.36	4.26
3 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.72	0.60	0.53
(4) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน : FINANCIAL RATIO			
4 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	2.44	3.83	3.44
4 POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	1.66	2.16	1.64
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.02	1.22	1.05
4 อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	29.74	25.29	23.62
5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	78.26	52.54	40.17
(5) กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.42	0.29	1.07
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	0.33	0.15	0.43
(7) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	5.51	4.78	6.13



### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีรายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัย เมื่อบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยแล้ว เบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่ง บริษัทจะนำไปทำการประกันภัยต่อและอีกส่วนหนึ่งบริษัทจะรับเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับในส่วนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้ นั้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทจะนำไปลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อแสวงหารายได้อีกส่วนหนึ่ง

รายได้ของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

	ปี 2553	%	ปี 2554	%	ปี 2555	%
รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ	1,774.53	93.1	1,857.97	94.3	1,970.76	88.1
รายได้จากการลงทุน	123.21	6.5	103.40	5.2	255.51	11.4
รายได้อื่น	7.70	0.4	9.80	0.5	10.81	0.5
รวมรายได้	1,905.44	100.0	1,971.17	100.0	2,237.08	100.0

บริการหลักของบริษัทมี 4 ประเภทคือ

1. การประกันภัยรถยนต์
  - 1.1 การประกันภาคบังคับ (Compulsory Insurance)
  - 1.2 การประกันภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) โดยแบ่งการประกันภัยในกลุ่มนี้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ ประเภท 1, ประเภท 2, ประเภท 3, ประเภท 4 และประเภท 5 ซึ่งมีความคุ้มครองที่แตกต่างกัน
2. การประกันอัคคีภัยคือ การทำสัญญารับเสี่ยงภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากเพลิงไหม้หรือฟ้าผ่า หรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้ประกอบการอุปโภคบริโภค อาจขยายความคุ้มครองไปถึงเปียกน้ำ ระเบิด จราจรล น้ดเหตุงาน ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ภัยอากาศยาน เป็นต้น
3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่งคือ การทำสัญญารับเสี่ยงภัยโดยบริษัทตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ได้เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขนส่ง
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วยประกันวินาศภัยอีกมากมายหลายประเภท เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, การประกันอุบัติเหตุเดินทาง, การประกันภัยซัดเซบรายได้, การประกันภัยโรคร้ายแรง, การประกันการเสี่ยงภัยระหว่างก่อสร้าง, การประกันโจรกรรม, การประกันภัยสุขภาพ และ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

## การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ในการแข่งขันการให้บริการที่รวดเร็ว, สะดวกพร้อมกับสร้างความประทับใจให้กับผู้เอาประกัน และประชาสัมพันธ์ให้รู้จักบริษัทมากขึ้น และใช้เทคโนโลยีการสื่อสารทันสมัยทุกรูปแบบ และฝึกอบรมให้พนักงานมีคุณภาพตลอดเวลา

#### จุดเด่น

- เป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประกันภัยรถยนต์มาช้านานเกือบจะที่สุด ในบรรดาบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีประสบการณ์ในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีฐานข้อมูลในการกำหนดการรับประกันภัยที่ค่อนข้างสมบูรณ์
- ฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะยาวนานกับทางบริษัท
- มีวัฒนธรรมของบริษัทที่เข้าใจความต้องการของลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ซึ่งทำให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องประทับใจกับการให้บริการของบริษัท
- บริษัทมีฐานลูกค้าที่ค่อนข้างจะมีการกระจายที่ดี ครอบคลุมเงินทุนของบริษัทที่ค่อนข้างมาก ทำให้บริษัทมีความสามารถในการที่จะรับเสี่ยงภัยไว้เองได้ค่อนข้างสูง

#### จุดด้อย

- งานของทางบริษัทเป็นงานที่มาจากตลาดโดยตรง ไม่มีงานที่ได้รับจากความสัมพันธ์ของการถือหุ้น (CAPTIVE BUSINESS)

#### ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัท

เนื่องจากงานประกันภัยที่เป็นงานด้านอุตสาหกรรมใหญ่ ๆ นั้น ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีความสัมพันธ์กันในรูปของการลงทุน ดังนั้นจากโครงสร้างของบริษัททางบริษัทมีเป้าหมายในการที่จะทำการตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือขนาดกลางซึ่งจะมีความอิสระในการเลือกบริษัทประกันภัยค่อนข้างสูง ทำให้จุดเด่นในการให้บริการของบริษัทสามารถมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจได้สูง

### (ข) ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2555 ธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประมาณ 181,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 29 เป็นผลจากปัจจัยสนับสนุนในหลายๆ ด้าน ได้แก่ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น 1.2 ล้านคัน หรือเพิ่มขึ้น 51% จากปีที่ผ่านมา (ข้อมูลจากบริษัทโตโยต้า ประเทศไทย จำกัด) เนื่องจากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกไม่เกิน 100,000 บาท ของรัฐบาล สามารถกระตุ้นตลาดรถยนต์ไอโคคาร์ซึ่งมีราคาไม่สูงนัก เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับปริมาณความต้องการซื้อที่ตกค้างมาจากปี 2554 เนื่องจากโรงงานได้รับผลกระทบจากภัยน้ำท่วมครั้งใหญ่ ทำให้ไม่สามารถผลิตรถยนต์ออกสู่ตลาดได้เพียงพอต่อความต้องการ นอกจากนี้บริษัทประกันภัยได้มีการเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยของประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอัคคีภัย ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ตามต้นทุนของการประกันภัยต่อที่ปรับตัวเพิ่มจากการขึ้นค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวเร็วกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันภัย ประกอบกับประชาชนยังมีอัตราการถือครองกรรมสิทธิ์ที่ต่ำอยู่เมื่อเทียบกับ

ประเทศอื่นๆ โอกาสที่ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้น ยังมีศักยภาพอีกมาก โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ยังคงมีอัตราส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น (Motor : Non-Motor = 60 : 40)

**ตารางเบี้ยประกันภัยรับของการประกันวินาศภัยทั้งระบบโดยตรงแยกตามประเภทของการประกันภัย**

ลำดับ	ประเภทการประกันภัย Class of Business	ปี (Year)		เบี้ยประกันรับ โดยตรง (Direct Premium) (หน่วย:ล้านบาท)			
		รายการ (Sub Class)		2552	2553	2554	2555
1	รถยนต์ (Motor)	1.1	สมัครใจ (Voluntary)	54,307	63,683	67,895	82,286
		1.2	บังคับ (Compulsory)	11,123	13,043	13,906	16,842
			รวม (Total)	65,430	76,726	81,801	99,068
2	อัคคีภัย (Fire)	2	อัคคีภัย (Fire)	7,787	8,049	8,042	9,554
3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	3	เบ็ดเตล็ด (Misc.)	33,191	38,307	43,610	58,417
4	ทะเล (Marine)	4	ทะเล (Marine)	3,634	4,626	4,753	5,037
5	รวมทั้งสิ้น (Grand Total)			110,042	127,708	138,206	172,077

**4. ปัจจัยความเสี่ยง**

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และมีผลกระทบต่อบริษัทฯ มีดังนี้

**1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันธุรกิจประกันภัย**

จากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในธุรกิจประกันภัยวินาศภัยและทำให้ทุกบริษัทต้องปรับตัวกันอย่างมากเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหารการให้บริการโดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการรักษาฐานลูกค้าเดิมและหาลูกค้าใหม่ เพื่อการขยายหรือคงไว้ซึ่งส่วนแบ่งตลาดของบริษัท การดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อสัดส่วนระหว่างเบี้ยประกันภัยที่ได้รับกับความเสี่ยงภัย เพราะบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น

ทางบริษัทฯ ได้มีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยมีการพิจารณากำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับชนิดของการรับประกันภัย คำนึงถึงความเสี่ยงภัยและต้นทุนที่เกิดขึ้น มีนโยบายการรับประกันที่เน้นคุณภาพ พร้อมกับปรับกลยุทธ์ทางการแข่งขันโดยหาช่องทางการตลาดใหม่ที่มีศักยภาพ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด

**2. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย**

นอกจากความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะธุรกิจของบริษัทในการรับประกันภัย อาจมีความเสี่ยงจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นจากผลกระทบของปัจจัยภายนอกทั้งจากสภาพทางภูมิศาสตร์, ภัยธรรมชาติ, ภัยพิบัติ และอุบัติเหตุ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อบุคคลและทรัพย์สิน

ทางบริษัทฯ มีการจัดการกับความเสี่ยงด้วยการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มลูกค้า ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกระจายความเสี่ยงภัยโดยจัดการ ประกันภัยต่อไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่มั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปแบบของ การทำประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty Reinsurance), การประกันภัยต่อแบบ เฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการทำประกันภัยต่อแบบความคุ้มครอง ความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ทำให้บริษัทมีการกระจายความเสี่ยงภัยจากการ ประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทอย่างเหมาะสมกับความสามารถในการรับประกันภัยของ บริษัท ภายใต้กรอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

### 3. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและข้อมูลสถิติต่างๆ ที่นำมาใช้ในการพิจารณารับประกันภัย การบริการลูกค้า และการวิเคราะห์ประกอบจัดทำแผนการตลาด มีความสำคัญอย่างมากต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท หากเกิดมีความสูญหาย หรือรั่วไหล ไปสู่นบุคคลภายนอกหรือคู่แข่งกัน จะทำให้ไม่เป็นผลดีต่อบริษัทฯ

ทางบริษัทฯ จึงมีมาตรการรองรับความเสี่ยงโดยการสร้างระบบป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลตาม มาตรฐานสากล และยังมีระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น และมีข้อกำหนด ระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล และปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนสำรองการใช้ พื้นที่ กรณีหากสำนักงานใหญ่ไม่อยู่ในสภาพใช้งานได้ ที่อาคารพาณิชย์ เลขที่ 108/6-7 ถนนรัชดาภิเษก ซอยเทอดไท 33 แขวงบुकโก เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งมีระบบงาน ระบบเทคโนโลยีข้อมูลและ การสื่อสารเตรียมไว้ให้ทุกอย่างสามารถทำงานได้ทันที เพราะฐานข้อมูล (ดาต้าเบส) ทั้งหมดบริษัท จัดเก็บ ไว้ที่ธนาคารอยู่แล้ว เป็นการรองรับแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ( Business Continuity Plan : BCP)

### 4. ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ซึ่งได้กำหนดชนิด ของหลักทรัพย์ที่อนุญาต ให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย

ทางบริษัทฯ ได้มีการวางแผนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยการกระจายการลงทุนในรูปแบบ ของเงินฝากธนาคาร, พันธบัตร, หุ้นกู้, หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย, เงินปันผล และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบจากฝ่ายบริหาร ของบริษัทฯ โดยทางบริษัทมีนโยบายหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภท หลักทรัพย์เก็งกำไร และจะเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และให้ผลตอบแทนที่แน่นอน สม่ำเสมอ

## 5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

### 5.1 ผู้ถือหุ้น

กลุ่มผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป มีจำนวนไม่ถึง 10 ราย โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้น  
ข้อมูล ณ วันที่ 21 ธันวาคม 2555

ผู้ถือหุ้น	จำนวนผู้ถือหุ้น	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ตั้งใจมั่น จำกัด	34,785,420	22.96
2. บริษัท เอ็ม.เอ.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	34,192,140	22.57
3. นางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ	9,119,700	6.02
4. BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT SINGAPORE BRANCH	7,548,000	4.98
5. บริษัท เจนพันธ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	7,541,324	4.98
6. LIM & TAN SECURITIES PTE LTD	6,492,000	4.29
7. นายเทพพันธ์ อิศวะธนกกุล	6,300,000	4.16
8. น.ส.เจนจิรา อิศวะธนกกุล	6,300,000	4.16
9. นายคงวุฒิ บุญยโพธิกุล	4,050,000	2.31
10. น.ส.รจนา วีราวิทยางกูร	3,834,880	2.17
11. นางสุเทพี อิศวะธนกกุล	2,104,692	1.56

### 5.2 การจัดการ

#### โครงสร้างการจัดการ

#### รายชื่อคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- |                             |                                      |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ  | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ*        |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์        | กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ*     |
| 3. นายชลอ เพ็ญอารมย์        | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ* |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์  | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 5. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์     | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ*       |
| 6. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ     | กรรมการ                              |
| 7. นายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล  | กรรมการผู้อำนวยการ                   |
| 8. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์      | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 9. นางสุเทพี อิศวะธนกกุล    | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ         |
| 10. นางสุณีย์ วีราวิทยางกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท            |

\* กรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่เป็นกรรมการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือคู่สมรสของผู้บริหาร ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

- ข้อที่ 1 ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 7 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อที่ 2 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราส่วน ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- ข้อที่ 4 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
  - (2) ลาออก
  - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
  - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
  - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อที่ 5 กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- ข้อที่ 6 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุผลอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- ข้อที่ 7 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อที่ 8 กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้

- ข้อที่ 9 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อที่ 10 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อที่ 11 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อที่ 12 กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อที่ 13 ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อที่ 14 กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อที่ 15 ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
- กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทจึงมีผลผูกพันบริษัท
  - คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

ในรอบปี 2555 คณะกรรมการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง จำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน เป็นดังนี้

- |                            |             |
|----------------------------|-------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิต | ( 5 ครั้ง ) |
| 2. นายมงคล เปาอินทร์       | ( 6 ครั้ง ) |
| 3. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | ( 4 ครั้ง ) |
| 4. ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์    | ( 6 ครั้ง ) |

- |                            |             |
|----------------------------|-------------|
| 5. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ    | ( 3 ครั้ง ) |
| 6. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล  | ( 6 ครั้ง ) |
| 7. นายถวัลย์ วิจารณ์ท์     | ( 3 ครั้ง ) |
| 8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล    | ( 6 ครั้ง ) |
| 9. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร | ( 6 ครั้ง ) |

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- |                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายชลอ เพ็ญอารมย์          | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์    | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์        | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ | เลขานุการ            |

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท



- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในขณะที่ความรับผิดชอบในกิจกรรมทุกประการของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ยังเป็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกชวัลย์ คงคิศ	83	1. โรงเรียนนายเรือ	0.05%	-	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ			2544-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		3. Naval Postgraduate School หลักสูตร International Defense Management			2555	ประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		จากกองทัพเรือสหรัฐ					
		4. วิทยาลัยกองทัพเรือ					
นายมงคล เปาอินทร์	83	นิติศาสตร์บัณฑิต , เนติบัณฑิต	0.14%	-	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2555	รองประธานกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2544-2555	กรรมการบริหาร	บจ.เจริญกฤษเอ็นเตอร์ไพรส์
					2547-2555	ประธานกรรมการ	บมจ.ปริณูสิทธิ์(2000)

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
นายชลอ เพ็ญอารมย์	75	1. ปริญญาตรีรัฐศาสตร์	-	-		ประธานกรรมการตรวจสอบ	ช.สแดนคาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด	
		ม.ฟิลลิปส์ สหรัฐอเมริกา				ประธานกรรมการ	บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์	
		2. ปริญญาโทรัฐศาสตร์						เทล โน โลยี (1999)
		ม.เซาเทอร์น อิลินอยส์ สหรัฐอเมริกา					กรรมการติดตามประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจาย
		3. ปริญญาโทสังคมศาสตร์ (บริหาร)						เสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการ
ม.เบอร์มิงแฮม อังกฤษ						โทรคมนาคมแห่งชาติ		
4. วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 27						กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง	
5. การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 18 และหลักสูตรการกำกับ							แห่งประเทศไทย	
		ดูแลกิจการ ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย			2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	76	1. ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	-	-	2539-2555	ที่ปรึกษา	บจก. เมโทรเมชีนเนอรี	
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2542-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)			2542-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฝ่าจิบ	
		3. ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA)			2547-2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์ดี	
4. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD				2542-2555	ประธานบริษัท	บจก.ออดิต แอนด์		
							แมนเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์	

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	69	1. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2548-2555	กรรมการอิสระ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ ม.มิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา					
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					
ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ	66	1. ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University, USA	0.05%	- สามีนางจิราภรณ์ บุรณะ- สมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของ	2534-2555	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพการบัญชีวิทยาลัย
		2. ปริญญาโทสาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ		นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ	2539-2555	ผู้รับใบอนุญาต / ผู้จัดการ / ครูใหญ่	กรุงเทพการบัญชีวิทยาลัย- ลุ่มน้ำปิง
		3. ปริญญาเอก Education Administration จาก Illinois State University, USA		บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)	2541-2555	อธิบการบดี	วิทยาลัยลุ่มน้ำปิง
					2534-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	
นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	54	1. ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	7.33%	1. สามีนางสุเทพี อัสวะ-ชนกุล (กท.รองกท.ผอ.)	2535-2555	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		2. ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin (U.S.A)			2535-2555	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	
					3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD	2543-2555	กรรมการ	บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
						2552-2555	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
นายถวัลย์ วิจารณ์ท์	64	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.05%	-	2543-2555	กรรมการรองกรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD				ผู้อำนวยการ		
นางสุเทพี อัสวะชนกุล	53	1. ปริญญาตรีศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	1.56%	1. ภรรยา นายจิรพันธ์ อัสวะ-ชนกุล (กท.ผอ.)	2544-2555	กรรมการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		2. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarlenton State University (U.S.A)			2542-2555	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
					2547-2555	ผอ.ฝ่ายการเงินและบัญชี	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์	
		3. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จาก IOD						

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสุณีย์ ชีรวาทิขงกูร	61	1. นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.008%	พี่สาวนางสุเทพี อัสวะธนกุล (กก.รองกก.ผอ.)	2544-2555	กรรมการและเลขานุการบริษัท	บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์
		2. ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จาก IOD					

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ทางบริษัท ไม่มีการผ่านคณะกรรมการสรรหาในการหาสรรหากรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2555 ดังนี้

1. นาวาอากาศโททินกร พันธุ์กระวี	280,000.00	บาท
2. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงดิศ	525,000.00	บาท
3. นายมงคล เป้าอินทร์	425,000.00	บาท
4. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์	380,000.00	บาท
5. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์	280,000.00	บาท
6. ดร.พิเศศ นูรณะสมบัติ	100,000.00	บาท
7. นายจිරพันธ์ อัสวะธนกุล	100,000.00	บาท
8. นางสุเทพี อัสวะธนกุล	100,000.00	บาท
9. นายถวัลย์ วิจารณ์	100,000.00	บาท
10. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร	100,000.00	บาท
11. นายชลอ เพ็ญอารมย์	220,000.00	บาท

ข. ผู้บริหารของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ ทั้งหมด 23 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัสในปี 2555 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 48,000,700.00 บาท

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (code of best practices) ที่เป็นไปตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดให้ข้อมูลทางการบัญชีต้องเป็นความลับในฝ่ายที่รับผิดชอบ จะไม่สามารถเผยแพร่แม้กับฝ่ายบริหารที่ไม่เกี่ยวข้องก่อนที่งบการเงินจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน

### การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการของบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในปี 2555 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันที่ 5 เมษายน 2555 มีกรรมการ 7 ท่าน

เข้าร่วมประชุม โดยทางบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็น นายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเท่ากันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท, สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ซึ่งได้ลงบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเสนอให้มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน ส่วนมาตรการป้องกันข้อมูลภายใน คณะกรรมการห้ามกรรมการและผู้บริหารซื้อขายหุ้นบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนงบการเงินเผยแพร่ ในระหว่างปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงนั้นเลย รวมทั้งห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลแก่นบุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในหน้า 20

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เช่น พนักงาน, ผู้ถือหุ้น, ลูกค้า, คู่แข่งขันทางการค้าและสังคม เนื่องจากทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ พนักงาน : เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ทางบริษัทฯ

ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ

โดยจัดให้มีการอบรมภายในและภายนอกบริษัท รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ เช่น

เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อการเจริญเติบโตและได้รับผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า : บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการขยายสาขาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า

คู่แข่งทางการค้า : บริษัทยึดถือปฏิบัติตามกติกากองการแข่งขันทันทีและเป็นธรรม

สังคม : บริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนในการจัดทำขาเทียมมอบให้กับผู้พิการทางขา ให้กับตัวแทนจากบริษัท ทาเคดา (ประเทศไทย) เพื่อนำไปมอบแก่มูลนิธิขาเทียมในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแก่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ณ องค์พระปฐมเจดีย์ อ.เมือง จ.นครปฐม เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2555 โดยทางมูลนิธิขาเทียม ได้จัดเจ้าหน้าที่พร้อมเครื่องมือทำขาเทียมที่บริเวณองค์พระปฐมเจดีย์ เพื่อทำขาเทียมให้แก่ผู้พิการ



บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมเปิดตัวโครงการ “รวมแรงไทย รักษาंनाใสทุกคูคลอง” ซึ่งจัดขึ้นโดยสถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และได้มอบป้าปญญูญาร่วมรักษาคลองพร้อมเงินสนับสนุนการทำงานของสารวัตรคลอง 2 แห่ง คือ ลำรางหมู่บ้านอนันต์สุขรุ่น 18 และคลองรางอ้อ-รางแก้ว เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2555 ณ โรงเรียนรัตน โกสินทร์สมโภชบางเขน

บริษัทฯ ได้มอบเงินช่วยเหลือศูนย์การแพทย์ทหารบกจังหวัดชายแดนใต้ กอ.รมน.ภาค 4 ส่วนหน้า จากการจำหน่ายเสื้อยืด Thank You Soldier ในงานปีใหม่ TVI Armed Forces Party จำนวน 100,000 บาท โดยไม่หักค่าใช้จ่าย เพื่อนำเงินไปจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์หรือสิ่งของที่จำเป็นในการช่วยเหลือทหารและประชาชนในจังหวัดชายแดนใต้ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยได้แสดงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทและของผู้บริหารแต่ละท่าน ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินได้ระบุรายละเอียดไว้ในหน้าที่ 20 แต่ไม่ได้เปิดเผยค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารในส่วนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทอื่น เพราะไม่ใช่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงข้อมูลของบริษัทว่ามีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท จึงได้เน้นและถือปฏิบัติกับฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน, กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน ส่วนประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ, ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำทางบริษัทมีเฉพาะคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการกำหนดสมาชิกและหน้าที่ความรับผิดชอบไว้ในรายละเอียดหน้า 11 ถึง 14

คณะกรรมการมีกำหนดประชุมทุกสองเดือน โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

ทางบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมรวมทั้งประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบระหว่างกัน อย่างชัดเจน บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินของบริษัทว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) คณะกรรมการได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรับการประเมินผลงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

#### การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน และประเมินผลระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างการจัดองค์กร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานระดับต่างๆ อย่างชัดเจน มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติและสั่งการเพื่อการปฏิบัติงานมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ
2. กำหนดระเบียบ คำสั่ง วิธีปฏิบัติงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติภายในและแจ้งให้พนักงานทุกระดับได้ทราบทั่วกัน
3. กำหนดนโยบาย แผนงาน งบประมาณ ประมาณการผลดำเนินงาน เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหารและควบคุมให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด
4. กำหนดนโยบายบริหารงานบุคคล โดยคลุมถึงการสรรหาบุคลากร การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนขั้นเงินเดือน และการเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความชัดเจนและเป็นธรรม
5. ระบบเทคโนโลยีข้อมูล บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบเทคโนโลยีข้อมูล จึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัย และพัฒนาระบบข้อมูลให้ถูกต้องสมบูรณ์และเพียงพอต่อการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อนำส่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

6. รายการระหว่างกัน

ไม่มี

7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนสภาพคล่อง : LIQUIDITY RATIO

	<u>2554</u>	<u>2555</u>
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.73	0.70
อัตราหมุนเวียนเบี่ยประกันค้ำรับ	53.60	48.79

สำหรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย:-

	(หน่วย:พันบาท)			
	<u>2554</u>	%	<u>2555</u>	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	482,582	26.1	342,868	17.3
รายได้จากการลงทุนค้ำรับสุทธิ	6,679	0.4	7,371	0.4
เบี่ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	311,032	16.9	398,870	20.2
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	689,617	37.3	802,437	40.5
เงินลงทุนเพื่อค้า	186,134	10.1	276,172	14.0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	169,489	9.2	151,710	7.6
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>1,845,533</u>	100.0	<u>1,979,428</u>	100.0

ในปี 2555 ทางบริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยทั้งสิ้น 1,970.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 6.07 เนื่องจากมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และตามสภาพเศรษฐกิจของประเทศ

เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 5.9 พื้นตัวหลังจากที่ปัญหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 คลี่คลายภาคเอกชนเร่งการบูรณะซ่อมแซมความเสียหาย ลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักร อุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภค และการลงทุนภาคเอกชนยังได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อาทิ การเพิ่มเงินเดือนข้าราชการ การเริ่มปรับอัตราค่าจ้างขั้นต่ำเป็นวันละ 300 บาทใน 7 จังหวัด การรับจำนำข้าวเปลือก มาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรก โครงการบ้านหลังแรก และการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.5 มาอยู่ที่ระดับ ร้อยละ 2.75 ต่อปี ซึ่งมีส่วนสนับสนุนการใช้จ่ายภายในประเทศ สถาบันการเงินยังมีสภาพคล่องสูงและมีการแข่งขันเพื่อปล่อยสินเชื่อ โดยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 13.7 ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภค (สัดส่วนร้อยละ 30.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 21.6 เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ การบริโภคและการลงทุนภาครัฐยังมีบทบาทในการสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกขยายตัวเพียงร้อยละ 5.7 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกชัดเจนขึ้นตั้งแต่ช่วงกลางปี 2555 เป็นต้นมา ทั้งวิกฤติเศรษฐกิจยุโรปและการควบคุมความรุนแรง

ทางเศรษฐกิจของจีน ประกอบกับความล่าช้าในการฟื้นตัวจากปัญหาอุทกภัยของภาคการผลิตอุตสาหกรรมเพื่อส่งออก ในบางสาขา เช่น ผู้ผลิตฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวเร็วขึ้น มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นถึง 21 ล้านคน

สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 3 ลดลงจากปีที่แล้วตามราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลง อันเป็นผลมาจากอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่อ่อนแอลง ประกอบกับผลจากแนวทางการดูแลราคาน้ำมันขายปลีกของภาครัฐ เศรษฐกิจมีเสถียรภาพดี โดยรวมอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำ มาตรการชำระหนี้เงินเกินดุลมากขึ้นจากปีก่อนจากทั้งการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด และดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้าย

### ภาวะตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2555 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 35.7 จากสิ้นปี 2554 โดยเพิ่มขึ้นสูงสุดในภูมิภาคเอเชียและอันดับสามของโลก ทำสถิติสูงสุดในรอบ 16 ปี ปิดที่ระดับ 1,391.93 จุด ทำให้ราคาเทียบกำไรที่คาดการณ์ หรือค่าพีอีเฉลี่ยของตลาดหุ้นไทยอยู่ที่ประมาณ 15.46 เท่า เนื่องจากจากสภาพคล่องทางการเงินในตลาดทุนโลกที่เพิ่มขึ้น และการเติบโตของบริษัทจดทะเบียนไทย

ธนาคารกลางสหรัฐได้ประกาศนโยบายผ่อนปรนทางการเงินเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) กระตุ้นเศรษฐกิจ รอบใหม่ (QE3) ในเดือนกันยายน 2555 โดยการเพิ่มปริมาณเงินในระบบออกมาซื้อตราสารหนี้ที่ค่าประกันโดยอสังหาริมทรัพย์ (MBS) เป็นวงเงิน 40,000 ล้านดอลลาร์ต่อเดือน ไม่มีการกำหนดระยะเวลา เพื่อกดดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับต่ำใกล้ศูนย์ไปจนถึงกลางปี 2558 เพิ่มสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงิน กดดันให้มีการปล่อยสินเชื่อไปยังภาคธุรกิจ และเปิดโอกาสที่จะทำการเข้าซื้อสินทรัพย์เพิ่มเติมอีก จนกว่าอัตราการว่างงานปรับตัวลดลงจากร้อยละ 8.1 เหลือร้อยละ 7 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป ประกาศมาตรการปล่อยวงเงินกู้ 1 ล้านล้านยูโร ระยะเวลา 36 เดือน (Long-Term Refinancing Operations) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อและสภาพคล่องให้กับภาคธนาคาร รวมทั้งการเข้าซื้อพันธบัตรของประเทศที่ประสบปัญหาหนี้สาธารณะ เช่น สเปน อิตาลี ถือว่าเป็นปัจจัยช่วยแก้ไขปัญหาลเฉพาะหน้าวิกฤติหนี้ในยุโรปให้บรรเทาลง แต่ก็ยังมีความเสี่ยงด้านการควบคุมการขาดดุลงบประมาณ เพื่อลดอัตราส่วนหนี้ต่อ GDP

ตลาดทุนทั่วโลกได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจหลักของโลกทั้งสหรัฐอเมริกา กลุ่มประเทศยุโรป และญี่ปุ่น ซึ่งประสบปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวหรือฟื้นตัวในระดับต่ำ นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายที่ธนาคารกลางหลายประเทศใช้อัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ทำให้ปริมาณเงินหรือสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นอย่างมากไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจให้กับนักลงทุน เพราะดอกเบี้ยอยู่ระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ อีกทั้งเศรษฐกิจก็อยู่ในภาวะชะงักงัน ตลาดไม่ขยายตัว สภาพคล่องสิ้นระบบจึงทะลักไหลออกนอกประเทศ ภูมิภาคเอเชียที่ดอกเบี้ยสูงกว่า อีกทั้งเศรษฐกิจก็ขยายตัวเร็วกว่า ทำให้นักลงทุนต่างประเทศซื้อสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ภูมิภาคเอเชีย เช่น อินเดีย เกาหลี ไต้หวัน ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย โดยซื้อสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ไทย 76,897 ล้านบาท เทียบกับปี 2554 ซึ่งขายสุทธิ 5,290 ล้านบาท

บริษัทมีรายได้อาจการลงทุนทั้งสิ้น 255.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 147.11 เนื่องจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ แล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 162.18 ล้านบาท และ ณ วันสิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,126.78 ล้านบาท

## แนวโน้มในอนาคต

ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 4.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รัฐบาลญี่ปุ่นได้ประกาศใช้นโยบายเศรษฐกิจใหม่พลิกฟื้นเศรษฐกิจอย่างเร่งด่วน เน้นการใช้นโยบายการเงินและการคลังกระตุ้นเศรษฐกิจให้หลุดจากภาวะชะงักงัน ให้เศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 2 และมีเป้าหมายให้เงินเยนอ่อนค่าเพื่อกระตุ้นการส่งออก ความตั้งใจของรัฐบาลจีนที่ตั้งเป้าหมายให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างมีคุณภาพ (Quality Growth) มากกว่าการขยายตัวในอัตราสูง การฟื้นตัวของจีนรอบนี้จะส่งผลดีต่อการส่งออกของไทยและภูมิภาคเอเชียเพราะจีนเป็นตลาดส่งออกอันดับหนึ่งของไทย

ปัจจัยด้านอุปสงค์ภายในประเทศจะเป็นแรงขับเคลื่อนหลัก การลงทุนภาครัฐที่เร่งตัวสูงขึ้นจาก โครงการขนาดใหญ่ เช่น โครงการออกแบบก่อสร้างระบบการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืนและระบบแก้ไขปัญหาอุทกภัยของไทยวงเงิน 3.5 แสนล้านบาท การลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยยุทธศาสตร์การเชื่อมต่อการเดินทางและการขนส่งกับภูมิภาค (Connectivity) และเส้นทางประตูภูมิภาค (Gate Way) และการพัฒนาด้านชายแดน โครงการรถไฟความเร็วสูง รถไฟฟ้า 10 สายในกทม.และปริมณฑล ขณะที่อุปสงค์ภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงหลังจากที่มีการเร่งการบริโภคและการลงทุนเพื่อฟื้นฟูจากวิกฤตอุทกภัยไปมากแล้วในปีก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ภาคครัวเรือนที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากมาตรการกระตุ้น เศรษฐกิจของรัฐบาล โดยเฉพาะการเพิ่มค่าจ้างขั้นต่ำเป็นวันละ 300 บาททั่วประเทศ และ โครงการรับจำนำข้าว จะช่วยส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนไม่ชะลอลงมากนัก ทั้งนี้ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อในปี 2556 จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 3 แต่ยังมีความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติที่อาจส่งผลให้ราคาธัญพืชโลกปรับตัวสูงขึ้น

ปัจจัยที่จะช่วยสนับสนุนการลงทุนในตลาดหุ้น ได้แก่ ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียน กระแสเงินทุนจากสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากที่ธนาคารกลางของประเทศใหญ่ๆ อัดฉีดเข้ามาผ่านนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำ โกลด์สตูนีย์ การพิมพ์เงินดอลลาร์ ยูโร และเยน ออกมาจำนวนมหาศาลใน 2 ปีข้างหน้า ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในตลาดหุ้นได้เป็นอย่างดี โดยภูมิภาคเอเชีย คือ เป้าหมายการลงทุนที่น่าสนใจ ทำให้ประเทศเกิดใหม่หลายประเทศต้องเสี่ยงกับการไหลเข้าของเงินทุนที่หวังจะแสวงหาผลตอบแทนระยะสั้น การมีภูมิศาสตร์ที่ดี เป็นศูนย์กลางของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ มีบทบาทในการอำนวยความสะดวกให้เกิดการคมนาคมขนส่งไปมาระหว่างกันของเอเชียตอนบนและภูมิภาค การกำลังจะเกิดประชาคมอาเซียน (AEC) จะยังคงเป็นปัจจัยดึงดูดเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติให้ยังคงไหลเข้ามาลงทุนในตลาดหุ้นแถบอาเซียนได้ในระยะยาว

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2556 ยังคงเติบโตต่อเนื่อง จากอันติสของมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกที่ทำให้โรงงานไม่สามารถผลิตเพียงพอกับความต้องการ มียอดค้างส่งมอบรถข้ามปี นอกจากนี้ประชาชนมีความสนใจทำประกันภัยมากขึ้น โดยเฉพาะกรรมธรรม์ที่คุ้มครองภัยธรรมชาติ ทั้งแผ่นดินไหวและภัยน้ำท่วม ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ในภาวะการแข่งขันที่รุนแรง จากการเกิดช่องทางการขายที่หลากหลาย อาทิเช่น การขายประกันผ่านธนาคารพาณิชย์ (Bancassurance) การขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) และ Worksite

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชี “บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด” ในรอบปีบัญชี 2555 มีจำนวนเงินรวม 1,458,000.00 บาท

### 8. งบการเงิน

ตามเอกสารแนบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2555

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ได้ประมาณการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างอิงจากเอกสารหลักฐานและรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างกระบวนการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญาและตรวจสอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม ซึ่งความไม่แน่นอนดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2556

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	342,868,223	482,581,829
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		7,370,794	6,679,318
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	398,869,904	311,032,355
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	802,436,596	689,617,277
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>			
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>			
เงินลงทุนเพื่อค้า	9.1	276,172,111	186,133,716
เงินลงทุนเพื่อขาย	9.2	846,775,802	773,434,470
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	9.3	884,655,306	484,139,678
เงินลงทุนทั่วไป	9.4	4,385,730	4,385,730
เงินให้กู้ยืม	10	11,078,076	13,797,518
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11	218,997,346	227,889,608
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	10,599,663	11,701,108
สินทรัพย์อื่น	13	322,569,567	302,832,150
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,126,779,118</b>	<b>3,494,224,757</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,610,048	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	14	342,922,492	118,107,678
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	15	974,700,956	1,254,479,750
สำรองเบี้ยประกันภัย	16	1,346,713,388	1,001,337,243
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	17	127,039,236	90,507,471
หนี้สินอื่น	18	399,789,295	306,269,848
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,197,775,415</b>	<b>2,770,701,990</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		151,500,000	151,500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		425,942,570	286,489,559
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		167,761,126	101,733,201
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>929,003,703</b>	<b>723,522,767</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>4,126,779,118</b>	<b>3,494,224,757</b>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
<b>รายได้</b>			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	21	1,765,234,808	1,784,774,672
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	205,524,476	73,192,621
<b>รวมรายได้</b>		<b>1,970,759,284</b>	<b>1,857,967,293</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
การรับประกันภัย			
ค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	21	1,098,311,246	1,137,403,362
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	21	467,571,476	362,139,080
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	21	133,993,946	101,045,100
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	21, 26	9,528,613	7,809,984
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	21, 22	308,969,578	282,139,566
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>		<b>2,018,374,859</b>	<b>1,890,537,092</b>
<b>ขาดทุนจากการรับประกันภัย</b>		<b>(47,615,575)</b>	<b>(32,569,799)</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		102,103,400	75,164,860
กำไรจากเงินลงทุน		112,174,665	44,488,895
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม		41,227,221	(16,247,041)
รายได้อื่น		10,816,731	9,800,727
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>		<b>218,706,442</b>	<b>80,637,642</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ			
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(7,026,659)	(5,544,596)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย		(6,526,659)	(4,537,219)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย		(777,846)	(637,509)
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>		<b>204,375,278</b>	<b>69,918,318</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	24	(42,197,267)	(26,663,608)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>162,178,011</b>	<b>43,254,710</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		66,027,925	(56,964,175)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		66,027,925	(56,964,175)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>228,205,936</b>	<b>(13,709,465)</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	25		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสำหรับปี		1.07	0.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	2,572,001,852	2,016,683,322
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(91,895,721)	(60,406,104)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,344,574,536)	(982,360,847)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(27,848,385)	(25,038,969)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(453,147,183)	(352,137,437)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(50,619,197)	(35,905,098)
ดอกเบี้ยรับ	36,070,032	18,668,007
เงินปันผลรับ	65,530,643	54,784,828
รายได้จากการลงทุนอื่น	4,174,730	6,404,540
รายได้อื่น	6,447,651	4,291,507
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(326,175,893)	(403,939,864)
ภาษีเงินได้	(21,956,881)	(29,312,264)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>368,007,112</b>	<b>211,731,621</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,266,866,716	3,411,219,082
เงินให้กู้ยืม	4,904,442	5,420,070
เงินฝากสถาบันการเงิน	278,660,028	134,171,820
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	476,729	2,528,826
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,550,907,915</b>	<b>3,553,339,798</b>
กระแสเงินสดใช้ไป		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,331,327,235)	(3,336,322,273)
เงินให้กู้ยืม	(2,185,000)	(1,445,000)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(677,656,334)	(120,123,487)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,735,064)	(23,578,544)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,035,903,633)</b>	<b>(3,481,469,304)</b>
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(484,995,718)</b>	<b>71,870,494</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
จ่ายเงินปันผล	(22,725,000)	(49,995,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(22,725,000)	(49,995,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(139,713,606)	233,607,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	482,581,829	248,974,714
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 6)	342,868,223	482,581,829
	-	
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>		
รายงานไม่ใช้เงินสดประกอบด้วย		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิจากภาษี	66,027,925	(56,964,175)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์เพื่อขาย		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	151,500,000	163,800,007	20,000,000	293,229,849	158,697,376	787,227,232	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	(49,995,000)	-	(49,995,000)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	43,254,710	(56,964,175)	(13,709,465)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	151,500,000	163,800,007	20,000,000	286,489,559	101,733,201	723,522,767	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	151,500,000	163,800,007	20,000,000	286,489,559	101,733,201	723,522,767	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	(22,725,000)	-	(22,725,000)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	162,178,011	66,027,925	228,205,936	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	151,500,000	163,800,007	20,000,000	425,942,570	167,761,126	929,003,703	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

##### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่ 71 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

##### 1.2 ผลกระทบจากมหาอุทกภัย

ปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน โดยบริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ค่าสินไหม ทดแทน ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สำรองสินไหม ทดแทนส่วน ที่เรียกคืน จากการเอา ประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทน สุทธิหลังการ ประกันภัยต่อ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ			
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	240	(39)	201
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	364	(177)	187
รวม	604	(216)	388
สำรองส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			(218)
ส่วนที่เรียกคืนจากประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of loss ที่ได้รับแล้ว			(91)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – งบกำไรขาดทุน			79
หัก: ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2554			(106)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ – งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2555			(27)

บริษัทฯ ได้ประมาณการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างอิงจากเอกสารหลักฐาน และรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯอยู่ระหว่างกระบวนการเจรจากลลงมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญาและตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นความไม่แน่นอนดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลทำให้กำไรสะสมที่ยกมาต้นปี 2556 ของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมประมาณ 66 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยกมาของต้นปี 2556 ลดลงจำนวนประมาณ 31 ล้านบาท

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา เช่าหรือไม่
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่าแนวปฏิบัติทางบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

#### (ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัย และเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

#### (ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ

#### (ค) ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

#### (จ) ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### (ก) เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

#### (ข) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

(ค) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น(ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

**4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

**4.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

**4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

(ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และ

ตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณ โดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- (ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้ำจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศ

โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาความเป็นบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.7 เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

#### 4.8 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์นั้น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร - 20 ปี

เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี

#### 4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้



ไปแล้วในบัญชี

#### 4.12 สำรองเบี่ยงประกันภัย

สำรองเบี่ยงประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(ก) สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทฯบันทึกสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี่ยงประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี่ยงประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
การประกันภัยอื่น	- วิถีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

#### 4.13 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปเป็นส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

#### 4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

## โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

### 4.16 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 4.17 ภาษีเงินได้

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

## **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้**

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

## **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน**

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

## **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

## สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not yet reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น วิธี Chain Ladder และวิธี Bornheutter-Ferguson ในการประมาณการ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ในการคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยนี้ จะทำการวิเคราะห์ตามประเภทของการรับประกันภัย และต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยและความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯเป็นผู้วิเคราะห์

อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

## สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

## ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภรรยา และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เงินสด	1,662,515	3,341,950
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	148,660,098	72,675,940
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	735,633,741	453,235,764
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	885,956,354	529,253,654
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 3 เดือน	-	97,420,000
หัก: เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลา		
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	(515,670,131)	(115,460,625)
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(27,418,000)	(28,631,200)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	342,868,223	482,581,829

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินลงทุนระยะสั้น มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.50 ถึง 3.45 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.50 ถึง 3.30 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 27.4 ล้านบาท (2554: 28.6 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร วางเป็นหลักประกันในการยื่นประกันกรณีที่ผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา วางค้ำประกันการใช้ผู้นิรภัยและเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้ในนามบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ได้วางเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท ไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (2554: 14 ล้านบาท)

## 7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2555			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	3,102,646	325,587,806	110,401	328,800,853
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	518,876	45,517,164	-	46,036,040
ค้างรับ 30 - 60 วัน	224,669	12,211,276	8,032	12,443,977
ค้างรับ 60 - 90 วัน	148,521	3,346,267	-	3,494,788
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	959,236	7,079,643	6,305	8,045,184
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	60,576	5,086,450	49,062	5,196,088
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5,014,524	398,828,606	173,800	404,016,930
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,576)	(5,086,450)	-	(5,147,026)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	4,953,948	393,742,156	173,800	398,869,904

(หน่วย: บาท)

	2554			
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	2,025,598	255,237,136	2,802,964	260,065,698
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	430,896	28,184,781	-	28,615,677
ค้างรับ 30 - 60 วัน	645	9,253,702	52,199	9,306,546
ค้างรับ 60 - 90 วัน	47,743	3,031,854	-	3,079,597
ค้างรับ 90 วัน - 1 ปี	158,141	9,710,568	47,066	9,915,775
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	10,115	9,867,285	49,062	9,926,462
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	2,673,138	315,285,326	2,951,291	320,909,755
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,115)	(9,867,285)	-	(9,877,400)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	2,663,023	305,418,041	2,951,291	311,032,355

ถ้าหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

## 8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	104,173,512	17,922,606
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	698,263,084	671,694,671
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>802,436,596</u>	<u>689,617,277</u>

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รวมสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อของอุทกภัยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนเงินประมาณ 257 ล้านบาท (2554: 534 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	78,834,852	5,997,531
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	23,527,953	10,612,475
ค้างรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	(763,647)	834,130
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	2,574,354	478,470
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	<u>104,173,512</u>	<u>17,922,606</u>

## 9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 9.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

	(หน่วย: บาท)									
	2555					2554				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>										
หุ้นทุน	238,299,411	36,905,194	(3,723,536)	271,481,069	6.58	189,500,664	4,899,502	(8,266,450)	186,133,716	5.33
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	12,427	4,678,615	-	4,691,042	0.11	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	<u>238,311,838</u>	<u>41,583,809</u>	<u>(3,723,536)</u>	<u>276,172,111</u>	<u>6.69</u>	<u>189,500,664</u>	<u>4,899,502</u>	<u>(8,266,450)</u>	<u>186,133,716</u>	<u>5.33</u>



## 9.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	2555					2554				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>										
หุ้นกู้	40,701,590	1,158,936	-	41,860,526	1.01	124,409,807	2,089,653	(62,350)	126,437,110	3.62
หุ้นทุน	61,281,594	84,862,613	(151,206)	145,993,001	3.54	87,316,596	83,274,721	(856,543)	169,734,774	4.86
หน่วยลงทุน	590,866,967	80,227,839	(11,977,212)	659,117,594	15.98	473,099,815	29,850,974	(25,492,884)	477,457,905	13.66
รวม	692,850,151	166,249,388	(12,128,418)	846,971,121	20.53	684,826,218	115,215,348	(26,411,777)	773,629,789	22.14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.01)	(195,319)	-	-	(195,319)	(0.01)
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	692,654,832	166,249,388	(12,128,418)	846,775,802	20.52	684,630,899	115,215,348	(26,411,777)	773,434,470	22.13

## 9.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>				
พันธบัตรรัฐบาลไทย	259,777,175	6.30	349,228,983	9.99
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	-	100,000	0.01
รวม	259,777,175	6.30	349,328,983	10.00
<b>หลักทรัพย์เอกชน</b>				
ตั๋วแลกเงิน	90,000,000	2.18	-	-
หุ้นกู้	841,000	0.02	841,000	0.02
รวม	90,841,000	2.20	841,000	0.02
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	(0.02)	(841,000)	(0.02)
รวม	90,000,000	2.18	-	-
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>				
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	534,878,131	12.97	134,810,695	3.86
รวม	534,878,131	12.97	134,810,695	3.86
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ</b>				
กำหนดสุทธิ	884,655,306	21.45	484,139,678	13.86

## 9.4 เงินลงทุนทั่วไป

(หน่วย: บาท)

	2555		2554	
	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,690,535	0.11	4,690,535	0.13
รวม	4,690,535	0.11	4,690,535	0.13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(304,805)	(0.01)	(304,805)	(0.01)
รวมเงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	4,385,730	(0.10)	4,385,730	0.12

## 9.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	2555				รวม
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นกู้	-	93,940	40,607,650	-	40,701,590
รวม	-	93,940	40,607,650	-	40,701,590
บวก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	1,158,936	-	1,158,936
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	93,940	41,766,586	-	41,860,526
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	149,847,310	109,929,865	-	259,777,175
รวม	-	149,847,310	109,929,865	-	259,777,175
หลักทรัพย์เอกชน					
ตั๋วแลกเงิน	-	90,000,000	-	-	90,000,000
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	90,000,000	-	-	90,841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	90,000,000	-	-	90,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	534,878,131	-	-	534,878,131
รวม	-	534,878,131	-	-	534,878,131
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	774,725,441	109,929,865	-	884,655,306

(หน่วย: บาท)

	2554				
	ครบกำหนด				
	เกินกำหนด	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>					
<b>หลักทรัพย์เอ็กซน</b>					
หุ้นกู้	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
รวม	-	83,526,251	40,883,556	-	124,409,807
บวก: ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	371,920	1,655,383	-	2,027,303
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>-</b>	<b>83,898,171</b>	<b>42,538,939</b>	<b>-</b>	<b>126,437,110</b>
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>					
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>					
พันธบัตรรัฐบาลไทย	100,000	219,068,631	130,060,352	-	349,228,983
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	100,000	-	-	-	100,000
รวม	200,000	219,068,631	130,060,352	-	349,328,983
<b>หลักทรัพย์เอ็กซน</b>					
หุ้นกู้	841,000	-	-	-	841,000
รวม	841,000	-	-	-	841,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(841,000)	-	-	-	(841,000)
รวม	-	-	-	-	-
<b>เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</b>					
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	110,730,695	24,080,000	-	134,810,695
รวม	-	110,730,695	24,080,000	-	134,810,695
<b>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>200,000</b>	<b>329,799,326</b>	<b>154,140,352</b>	<b>-</b>	<b>484,139,678</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 4.8 ล้านบาท (2554: 4.3 ล้านบาท) ได้ถูกนำไปเป็นหลักทรัพย์ประกันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ไว้กับนายทะเบียนตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 และ 28

## 10. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แยกอายุหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		รวม
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระ	9,326,021	-	1,752,055	-	11,078,076	-	11,078,076
มากกว่ากำหนดชำระ	3,275,819	1,556,902	-	-	3,275,819	1,556,902	4,832,721
รวม	12,601,840	1,556,902	1,752,055	-	14,353,895	1,556,902	15,910,797
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,275,819)	(1,137,895)	-	-	(3,275,819)	(1,137,895)	(4,413,714)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9,326,021	419,007	1,752,055	-	11,078,076	419,007	11,497,083

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่าของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ แยกตามอายุหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่ากำหนดชำระ	12,187,175	-	1,610,343	-	13,797,518	-	13,797,518
มากกว่า 12 เดือน	3,275,819	1,916,902	-	-	3,275,819	1,916,902	5,192,721
รวม	15,462,994	1,916,902	1,610,343	-	17,073,337	1,916,902	18,990,239
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,275,819)	(1,137,895)	-	-	(3,275,819)	(1,137,895)	(4,413,714)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	12,187,175	779,007	1,610,343	-	13,797,518	779,007	14,576,525

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันนั้นส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง มูลค่าตามสัญญาจำนองของทรัพย์สินได้นำมาใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน มีรายละเอียดดังนี้

โครงการ	หลักประกัน	วงเงิน
เงินกู้กรณีจำเป็นทั่วไป	บุคคล	- ไม่เกิน 4 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท
เงินกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง	- ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินที่ดินเปล่า - ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
เงินกู้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	บุคคลและ/หรือหลักทรัพย์	- ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่อยู่อาศัย

หลักเกณฑ์ทั่วไป

- พนักงานผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันต้องมีอายุงาน 1 ปีขึ้นไป ผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องไม่มีภาระการกู้และการเป็นผู้ค้ำประกันให้กับพนักงานรายอื่นอยู่
- อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.5 ต่อปี กู้ต่อเนื่องครั้งต่อไปเพิ่มอีกร้อยละ 2 ต่อปี การกู้ต่อเนื่องหมายถึงการเพิ่มวงเงินกู้ และการกู้ใหม่ที่มีระยะเวลาห่างกันไม่เกิน 1 ปีจากการกู้ครั้งก่อน
- กรณีผู้กู้พ้นสภาพการเป็นพนักงานต้องชำระหนี้ทั้งหมดทันที ถ้าไม่สามารถชำระได้ให้ผ่อนด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี

## 11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	133,541,302	157,795,619	87,811,879	86,081,547	72,443,502	537,673,849
ซื้อเพิ่ม	1,141,478	2,895,167	104,899	4,328,594	15,108,407	23,578,545
จำหน่าย	-	-	-	(589,748)	(13,018,000)	(13,607,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	134,682,780	160,690,786	87,916,778	89,820,393	74,533,909	547,644,646
ซื้อเพิ่ม	8,054,000	1,946,000	1,861,110	5,570,674	7,303,280	24,735,064
จำหน่าย	-	-	(6,917)	(174,067)	(2,695,000)	(2,875,984)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	142,736,780	162,636,786	89,770,971	95,217,000	79,142,189	569,503,726
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	125,133,715	73,412,433	60,179,844	36,387,012	295,113,004
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(587,463)	(10,491,459)	(11,078,922)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,724,674	4,669,605	10,369,244	12,957,433	35,720,956
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	132,858,389	78,082,038	69,961,625	38,852,986	319,755,038
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ						
ส่วนที่จำหน่าย	-	-	(6,917)	(150,588)	(2,241,750)	(2,399,255)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	6,746,595	4,413,823	9,918,250	12,071,929	33,150,597
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	139,604,984	82,488,944	79,729,287	48,683,165	350,506,380
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	134,682,780	27,832,397	9,834,740	19,858,768	35,680,923	227,889,608
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	142,736,780	23,031,802	7,282,027	15,487,713	30,459,024	218,997,346
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2554						35,720,956
2555						33,150,597

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 246.0 ล้านบาท (2554: 141.3 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(หน่วย: บาท)
		โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ราคาทุน		40,660,225
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(30,060,562)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		10,599,663
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ราคาทุน		39,892,765
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(28,191,657)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		11,701,108

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต้นปี	11,701,108	10,665,881
ซื้อเพิ่ม	767,460	2,819,200
หัก: ค่าตัดจำหน่าย	(1,868,905)	(1,783,973)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีปลายปี	10,599,663	11,701,108

13. สินทรัพย์อื่น		(หน่วย: บาท)	
	2555	2554	
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	28,085,290	21,418,417	
รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้	8,210,000	9,281,130	
เงินลงทุนอื่น - สุทธิ	28,521,053	27,810,526	
ค่าสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี - สุทธิ	143,163,157	133,366,784	
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	76,373,704	49,683,952	
อื่น ๆ	38,216,363	61,271,341	
รวมสินทรัพย์อื่น	322,569,567	302,832,150	

14. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	59,654,120	87,289,973
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	283,268,372	29,800,802
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	-	1,016,903
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	<u>342,922,492</u>	<u>118,107,678</u>

15. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	1,254,479,750	636,085,251
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,364,288,635	1,789,629,349
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,644,067,429)	(1,171,234,850)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>974,700,956</u>	<u>1,254,479,750</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 192.1 ล้านบาท และ 191.3 ล้านบาท ตามลำดับ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนของอุทกภัยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 จำนวนประมาณ 240 ล้านบาท (2554: 579 ล้านบาท)

16. สำรองเบี้ยประกันภัย

16.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	1,001,337,243	970,575,476
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	2,618,900,252	2,036,027,255
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(2,273,524,107)	(2,005,265,488)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,346,713,388</u>	<u>1,001,337,243</u>

## 16.2 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	781,447,898	656,044,072
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	1,436,698,958	1,162,496,798
ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(1,190,050,084)	(1,037,092,972)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>1,028,096,772</u>	<u>781,447,898</u>

## 17. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	65,817,323	40,060,194
สำรองผลประโยชน์ระยะยาว	61,221,913	50,447,277
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	<u>127,039,236</u>	<u>90,507,471</u>

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินขาดเซชพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	50,447,277	46,975,230
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,677,156	3,172,782
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,031,994	2,035,265
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(618,000)	(2,191,000)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,683,486	455,000
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	<u>61,221,913</u>	<u>50,447,277</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,677,156	3,172,782
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,031,994	2,035,265
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี	5,683,486	455,000
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	<u>11,392,636</u>	<u>5,663,047</u>



ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2555 (ร้อยละต่อปี)	2554 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.0	4.1
อัตราการเพิ่มของเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในพนักงาน	0.0 - 12.0	0.0 - 13.2

จำนวนเงินภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและหนึ่งปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	การปรับปรุง ตามประสบการณ์ ที่เกิดจากหนี้สินโครงการ
ปี 2555	61,221,913	7,093,644
ปี 2554	50,447,277	-

#### 18. หนี้สินอื่น

	2555	2554
ค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	89,338,308	71,373,391
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	153,360,499	106,137,622
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้ำจ่าย	67,626,647	50,004,931
อื่น ๆ	89,463,841	78,753,904
รวมหนี้สินอื่น	399,789,295	306,269,848

#### 19. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2555	22,725,000	0.15
เงินปันผลประจำปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 22 เมษายน 2554	49,995,000	0.33

## 20. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

## 21. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
		ประกันภัยรถ	รวม	รวม	รวม	รวม
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	165,624,239	9,435,422	2,092,423,521	17,729,014	333,688,056	2,618,900,252
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(142,360,732)	(1,941,165)	(430,355,393)	(10,548,567)	(177,146,932)	(762,352,789)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	23,263,507	7,494,257	1,662,068,128	7,180,447	156,541,124	1,856,547,463
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	23,470,540	(358,191)	(106,937,511)	(402,852)	(7,084,641)	(91,312,655)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	46,734,047	7,136,066	1,555,130,617	6,777,595	149,456,483	1,765,234,808
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,583,942	168,425	135,797,950	1,603,835	33,370,324	205,524,476
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>81,317,989</b>	<b>7,304,491</b>	<b>1,690,928,567</b>	<b>8,381,430</b>	<b>182,826,807</b>	<b>1,970,759,284</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(7,676,891)	5,021,418	1,004,196,097	6,140,272	90,630,350	1,098,311,246
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	39,312,524	863,272	368,375,953	1,098,141	57,921,586	467,571,476
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,180,848	426,980	97,621,167	568,486	29,196,465	133,993,946
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	9,528,613	-	-	9,528,613
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>	<b>37,816,481</b>	<b>6,311,670</b>	<b>1,479,721,830</b>	<b>7,806,899</b>	<b>177,748,401</b>	<b>1,709,405,281</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						308,969,578
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						<b>2,018,374,859</b>

ข้อมูลตามการรับประกันภัยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและ		ประกันภัยอุบัติเหตุ		รวม
		ขนส่ง	ประกันภัยรถ	ส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	
<b>รายได้จากการรับประกันภัย</b>						
เบี้ยประกันภัยรับ	137,385,349	6,248,703	1,557,737,179	16,783,981	317,872,043	2,036,027,255
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(32,951,921)	(722,189)	(16,237,642)	(9,541,555)	(161,229,405)	(220,682,712)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	104,433,428	5,526,514	1,541,499,537	7,242,426	156,642,638	1,815,344,543
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,969,900	135,898	(11,272,342)	1,149,487	(22,552,814)	(30,569,871)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	106,403,328	5,662,412	1,530,227,195	8,391,913	134,089,824	1,784,774,672
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	26,072,348	146,902	1,646,710	1,848,920	43,477,741	73,192,621
<b>รวมรายได้จากการรับประกันภัย</b>	<b>132,475,676</b>	<b>5,809,314</b>	<b>1,531,873,905</b>	<b>10,240,833</b>	<b>177,567,565</b>	<b>1,857,967,293</b>
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	42,823,835	(747,059)	996,132,023	5,209,278	93,985,285	1,137,403,362
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33,012,267	854,206	272,881,496	1,600,872	53,790,239	362,139,080
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,753,354	219,006	75,563,661	714,521	19,794,558	101,045,100
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	-	-	7,809,984	-	-	7,809,984
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>	<b>80,589,456</b>	<b>326,153</b>	<b>1,352,387,164</b>	<b>7,524,671</b>	<b>167,570,082</b>	<b>1,608,397,526</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						282,139,566
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>						<b>1,890,537,092</b>

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	89,285,999	70,345,474
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	87,746,363	83,062,373
ค่าภาษีอากร	3,586,408	2,350,394
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	789,424	2,241,303
ค่าโฆษณา	24,056,286	42,779,859
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	103,505,098	81,360,163
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>308,969,578</b>	<b>282,139,566</b>

### 23. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
เงินเดือนและ โบนัส	246,763,328	202,157,748
เงินประกันสังคม	2,990,637	3,879,510
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,965,032	8,056,983
ผลประโยชน์อื่นๆ	18,744,858	14,392,169
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>277,463,855</u>	<u>228,486,410</u>

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 7.5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 9.0 ล้านบาท (2554: 8.1 ล้านบาท)

### 24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทฯ คำนวณขึ้นในอัตราร้อยละ 23 (2554: ร้อยละ 30) ของกำไรหลังจากบวกกลับด้วยสำรองและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยเงินปันผลที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมเป็นเงินได้

### 25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

### 26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
<b>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</b> (สัมพันธไมตรีโดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น) เบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ	141,261,043	131,392,159	เป็นปกติทางการค้าของการประกัน ต่อตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จรับ	50,386,810	46,250,495	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทางการค้า
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	10,914,593	99,910,603	ตามที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนในสัญญา
เงินปันผลรับ	-	3,544,060	ตามที่ประกาศจ่าย
เบี้ยประกันภัยรับต่อ	7,599,843	16,460,827	เป็นปกติทางการค้าของการประกัน ต่อตามประเภทของการประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ
ค่าบำเหน็จจ่าย	2,988,759	6,581,422	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า
ค่าสินไหมทดแทน	69,120,199	174,702,872	ตามที่เกิดขึ้นจริงตามสัดส่วนในสัญญา
<b>บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด</b> (สัมพันธไมตรีโดยการมีกรรมกรร่วมกันและการถือหุ้น) เงินสมทบ	9,528,613	7,809,984	ร้อยละ 12.25 ของเบี้ยประกันภัยที่ ได้รับจากผู้เอาประกันภัยตาม พระราชบัญญัติคุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
รายได้อื่น	3,382,300	-	ตามที่ระบุในสัญญาเป็นปกติทาง การค้า

บริษัทฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
<b>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</b>		
เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	30,045,993	16,178,532
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	7,342,993	27,441,077
<b>บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด</b>		
เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ – หุ้นทุน	3,518,150	3,518,150
เงินสมทบค้างจ่าย	2,606,765	1,891,212

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	63,911,900	65,853,000
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,873,475	2,725,560
สำรองผลประโยชน์ระยะยาว	4,216,044	2,045,503
รวม	<u>71,001,419</u>	<u>70,624,063</u>

### 27. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	2555		2554	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร	14	14	14	14
รวม	<u>14</u>	<u>14</u>	<u>14</u>	<u>14</u>

### 28. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	2555		2554	
	ราคาทุน/ราคาทุน		ราคาทุน/ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	235	235	185	184
รวม	<u>235</u>	<u>235</u>	<u>185</u>	<u>184</u>

29. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

	(หน่วย: บาท)	
	2555	2554
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	10,963,734	6,426,515
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยในปี	6,526,659	4,537,219
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	17,490,393	10,963,734

30. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
จ่ายชำระ	2555	2554
ภายใน 1 ปี	1.0	1.5
เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	0.7	0.7

31. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามของบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท (2554: 0.5 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

32. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจำนวนประมาณ 88.5 ล้านบาท (2554: 99.0 ล้านบาท) จากการเป็นผู้รับประกันภัย ซึ่งผลของการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 5.6 ล้านบาท (2554: 7.4 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงิน

### 33. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัยและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 34. เครื่องมือทางการเงิน

#### 34.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯกระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ในประเทศไทย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองไม่มีสาระสำคัญเนื่องจากบริษัทฯพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการหลายรายที่กระจายอยู่ในหลายหมวดอุตสาหกรรมและกระจายอยู่ในภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย ทรัพย์สินที่นำมาจำนองเป็นประกันนั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง สัดส่วนเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกันจะเป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเงินฝากสถาบันการเงิน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2555						
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา
	หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	อัตราตลาด	รวม	(ร้อยละ	
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	รวม	ต่อปี)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	192,545,610	-	-	148,660,098	1,662,515	342,868,223	0.50 - 3.45
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	149,847,310	109,929,865	-	-	-	259,777,175	2.75 - 4.25
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	90,093,940	41,766,586	-	-	-	131,860,526	3.35 - 5.30
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	534,878,131	-	-	-	-	534,878,131	0.50 - 3.50
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	39,764	3,621,368	7,416,944	-	-	11,078,076	5.50 - 15.00
รวม	967,404,755	155,317,819	7,416,944	148,660,098	1,662,515	1,280,462,131	

(หน่วย: บาท)

	2554						
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	รวม	อัตรา
	มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เกินกำหนด	ภายใน	มากกว่า	อัตราตลาด	รวม	(ร้อยละ	
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	อัตราตลาด	รวม	ต่อปี)	
เงินสดและรายการ							
เทียบเท่าเงินสด	-	406,563,939	-	72,675,940	3,341,950	482,581,829	0.50-3.30
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและ							
รัฐวิสาหกิจ	200,000	219,068,631	130,060,352	-	-	349,328,983	2.75-7.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	83,898,171	42,538,939	-	-	126,437,110	3.14-5.35
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	-	110,730,695	24,080,000	-	-	134,810,695	0.75-3.80
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	146,519	4,026,007	9,624,992	-	13,797,518	5.50-15.00
รวม	200,000	820,407,955	200,705,298	9,624,992	3,341,950	1,106,956,135	

### 34.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจาก

ราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

#### **เงินลงทุนในหลักทรัพย์/เงินฝากสถาบันการเงิน**

ตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด

เงินลงทุนทั่วไป มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสม จึงไม่มีการเปิดเผย

เงินฝากสถาบันการเงินและตัวเงิน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมถือตามราคาแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

#### **เงินให้กู้ยืม**

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ประมาณ โดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

### **35. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันภัย**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคปภ.

### **36. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556

## เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

### ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- |                             |                               |
|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์      | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ     | กรรมการ                       |
| 3. นางสุเทพี อัสวะธนกุล     | กรรมการ                       |
| 4. นางสุณีย์ ธีราวิthyางกูร | กรรมการ และเลขานุการบริษัท    |

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่านดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบกรพิจารณาวันที่ 6)



ดร.พิชิต เศรษฐวงษ์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ  
วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ  
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา  
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์  
อธิบดีกรมการค้าภายใน  
ที่ปรึกษา บริษัท อิน โนวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)  
แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ / 28 ตุลาคม 2548 -ปัจจุบัน  
กรรมการตรวจสอบ  
แต่งตั้ง เมื่อวันที่ / 5 เมษายน 2555  
- ตำแหน่งด้านบริหาร  
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 7 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ  
 ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย  
 ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

**การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม**

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง- ค่อวาระ – เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	6	6
ปี 2554	6	6
ปี 2555	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	4

เอกสารสั่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 6)



ดร.พิเชษฐ บุรณะสมบัติ

ที่อยู่ปัจจุบัน 495/70 ถนนเพชรบุรี แขวงถนนเพชรบุรี เขตราชเทวี กรุงเทพฯ  
วัน/เดือน/ปีเกิด 22 กรกฎาคม 2489  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการ  
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ New York University สหรัฐอเมริกา  
ปริญญาโทศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ  
ปริญญาเอก Education Administration Illinois University สหรัฐอเมริกา

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ครูใหญ่กรุงเทพการบัญชีวิทยาลัย  
ครูใหญ่กรุงเทพการบัญชีวิทยาลัยลุ่มน้ำปิง  
อธิการบดีวิทยาลัยลุ่มน้ำปิง

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการ  
(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2534 – ปัจจุบัน )  
- ตำแหน่งด้านบริหาร  
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 22 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 79,992 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 0.053

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

สามีนางจิราภรณ์ บุรณะสมบัติ ซึ่งเป็นพี่สาวของนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์)

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)  
71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400  
โทร. 02-6950800 แฟกซ์. 02-6950808  
THAIWAT INSURANCE PCL.  
71 Dindaeng Road, Samsennai, Phayathai, Bangkok 10400, Thailand

เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

### การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ เมื่อ 26 เมษายน 2534 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	4	6
ปี 2554	5	6
ปี 2555	3	6



เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
 (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



นางสุเทพี อัสวะธนกุล

ที่อยู่ปัจจุบัน 94 ซอยสุขุมวิท 53 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ  
 วัน/เดือน/ปีเกิด 27 กุมภาพันธ์ 2503  
 สัญชาติ ไทย  
 อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ  
 สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)  
 ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Tarleton State University สหรัฐอเมริกา  
 ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
 กรรมการ  
 (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน )  
 - ตำแหน่งด้านบริหาร  
 รองกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 27 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 2,362,692 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 1.56

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ภรรยา นายจรัสพันธ์ อัสวะธนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ)  
 น้องสาวนางสุเมย์ ชีราวิทขางกูร (กรรมการและเลขานุการบริษัท)

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 18 มิถุนายน 2529 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	6	6
ปี 2554	6	6
ปี 2555	6	6

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
 (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)



นางสุสมัย ศรีวิทัยงกูร

ที่อยู่ปัจจุบัน 129 ถนนเทอดไท แขวงบางยี่เรือ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ  
 วัน/เดือน/ปีเกิด 16 มีนาคม 2494  
 สัญชาติ ไทย  
 อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการ และ เลขานุการบริษัท  
 สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)  
 ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)  
 เลขานุการบริษัท บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
 กรรมการ  
 (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2529 – ปัจจุบัน )  
 - ตำแหน่งด้านบริหาร  
 ผู้อำนวยการฝ่ายผลประโยชน์

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 27 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 9,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 0.006

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ที่สาวนางสุเทพี อัสวะธนกุล (กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ)

การเข้าร่วมประชุมจำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 18 มิถุนายน 2529)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	6	6
ปี 2554	5	6
ปี 2555	6	6

## เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

### นियามกรรมการอิสระ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” **เท่ากับ** หลักเกณฑ์ขั้นต่ำของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้ปฏิบัติตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

เอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

**เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น  
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น  
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น**

**1. วิธีการมอบฉันทะ**

บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20/2556 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 1 เมษายน 2556 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคนไม่ได้

**2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม**

บริษัทจะเริ่มรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง หรือ ตั้งแต่เวลา 14.00 น. เป็นต้นไป ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ปรากฏอยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย

**3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม**

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

**3.1 กรณีบุคคลธรรมดา**

**3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

**3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม**

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้น ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับ ข้อ 3.1.1

**3.2 กรณีนิติบุคคล**

**3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

- (1) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลเช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

**3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม**

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลายมือชื่อของผู้แทนนิติบุคคล(กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะตาม ข้อ 3.1.1 และลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1

### 3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีไว้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

## 4. การออกเสียงลงคะแนน

### 4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละวาระดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงต่างหากเป็นเสียงชี้ขาด

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีวิธีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

### 4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกกาเครื่องหมายว่าไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรขึ้นชั้นการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรขึ้นชั้นการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้มอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลงในการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

### 4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700  
วัน/เดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2542-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจีบ จำกัด (มหาชน)  
2547-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์ฟู้ดเพอร์รี่ จำกัด (มหาชน)  
2539- ปัจจุบัน ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน )

กรรมการตรวจสอบ

(แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน )

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 14 ปี

การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นฯ ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ไม่มี

**ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย**

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

**ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา**

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

**การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม**

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	5	6
ปี 2554	3	6
ปี 2555	4	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2542 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	4	4
ปี 2554	3	4
ปี 2555	3	4

**การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 20/2556**

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิศิษฐ เทรษฐวงค์

**ที่อยู่ปัจจุบัน** 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ  
**วัน/เดือน/ปีเกิด** 18 มีนาคม 2488  
**สัญชาติ** ไทย  
**อาชีพ/ตำแหน่ง** กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  
**สถานที่ทำงาน** บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

**ประวัติการศึกษา/อบรม**

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตต สหรัฐอเมริกา  
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

**ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน**

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์  
อธิบดีกรมการค้าภายใน  
ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

**ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ**

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)  
แต่งตั้ง - ต่อวาระ - เมื่อวันที่ / 28 ตุลาคม 2548 - ปัจจุบัน )

- **ตำแหน่งด้านบริหาร**

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 7 ปี 5 เดือน

**การถือหุ้นในบริษัท - หุ้น**

**ข้อพิพาททางกฎหมาย** ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา  
**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ** ที่ปรึกษา บริษัท อินโนเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า



การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ **ไม่มี**

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง- ต่อวาระ – เมื่อ 28 ตุลาคม 2548)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2553	6	6
ปี 2554	6	6
ปี 2555	6	6

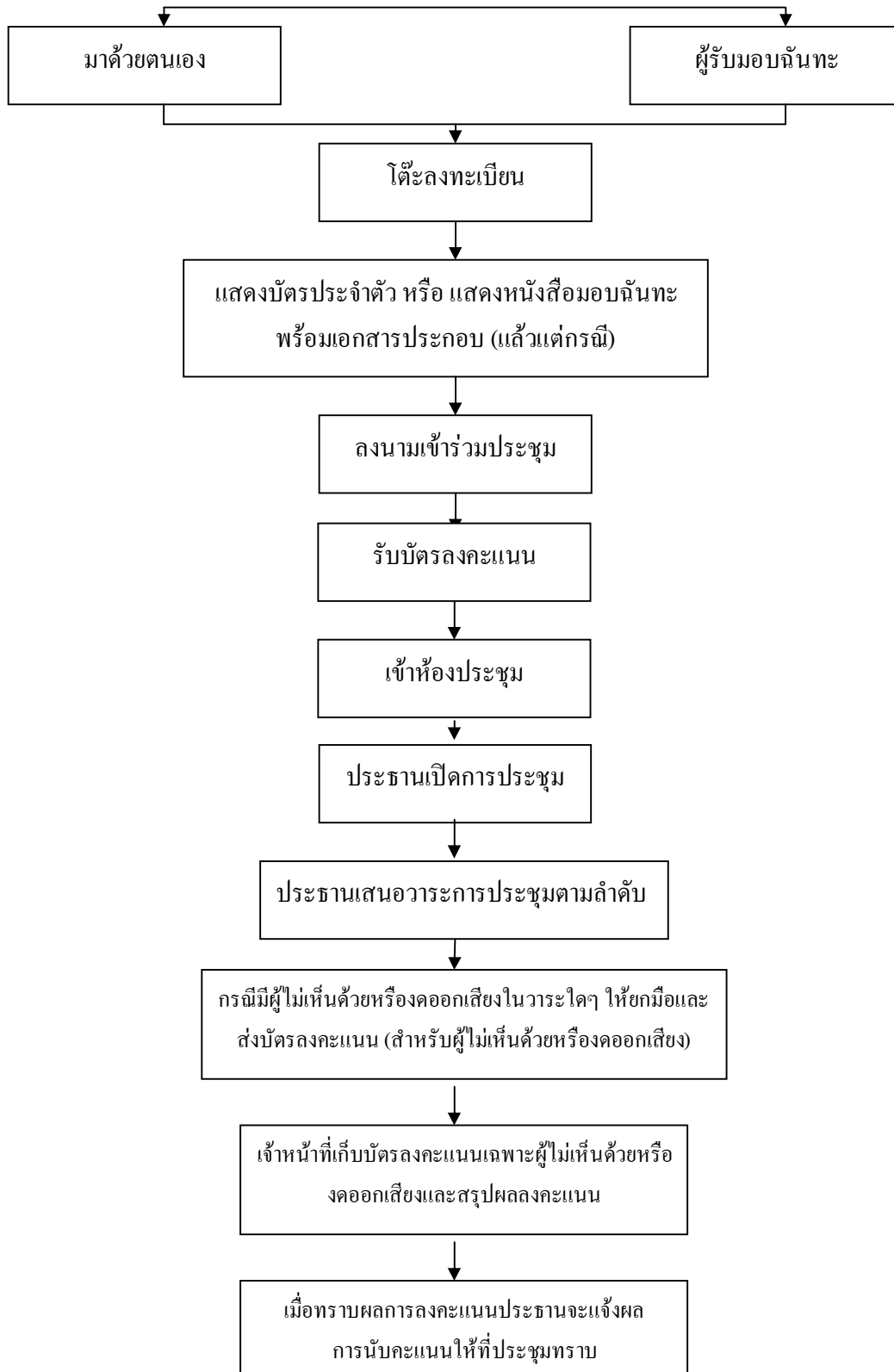
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อ 5 เมษายน 2555 )

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2555	3	4

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 20/2556

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8

**หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น**

ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย

ข้อที่ 28. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วันเวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อที่ 29. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุม ไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนของที่สำคัญแก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำแก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

บางส่วนของที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 9



แบบ ก.  
Form A

หนังสือมอบฉันทะ  
PROXY

อากรแสตมป์  
Duty Stamp  
20บาท/Baht

เขียนที่.....

Written at

วันที่ .....เดือน .....พ.ศ. ....  
Date Month Year

ข้าพเจ้า ..... สัญชาติ .....  
I/We Nationality

อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....  
Reside at Road Sub district  
อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....  
District Province Postal Code

เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้น ..... หุ้น  
Am / are a shareholder of Thaivivat Insurance Public Company Limited , Holding altogether ..... shares  
ขอมอบฉันทะให้

Hereby appoint

(1) ชื่อ ..... อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่ .....ถนน.....  
Name age years Resides at Road

ตำบล/แขวง ..... อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์.....  
Sub district District Province Postal Code

(2) ชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ อายุ 77 ปี อยู่บ้านเลขที่ 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์  
Name Mrs. Pilai Piemphongsarn Independent Director age 77 years Resides at 77 Soi Jaransanitvong 63 Jaransanitvong Road

ตำบล/แขวง บางบำหรุ อำเภอ/เขต บางพลัด จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10700  
Sub district Bangbamru District Bangplad Province Bangkok Postal Code 10700

(3) ชื่อ ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 68 ปี อยู่บ้านเลขที่ 31 ซอยอินทามระ 24  
Name Mr. Phisit Setthawong Independent Director age 68 years Resides at 31 Soi Indramara 24

ตำบล/แขวง ดินแดง อำเภอ/เขต ดินแดง จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10400  
Sub district Dindang District Dindang Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

Each one of the above as my / our proxy to attend and vote on my /our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders Year 2013

ในวันที่ 4 เมษายน 2556 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน

on April 4 ,2013 at 3.00 p.m., at meeting room the 6<sup>th</sup> floor, Thaivivat Insurance Building , 71 Dindeang Road Samsennai Subdirstict

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Phayathai District Bangkok 10400 or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำให้ไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำให้เองทุกประการ

Any business carried by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ ourselves.

ลงชื่อ/Signed .....ผู้มอบฉันทะ/Grantor  
(.....)

ลงชื่อ/Signed .....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy  
(.....)

**หมายเหตุ****Note**

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
1. The Shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.
2. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ถือไว้ได้
2. The Shareholder must grant all of the shares to the proxy. The Shareholder may not grant a portion of the Shares to the proxy.

แบบ ข.

Form B

แบบหนังสือมอบฉันทะ

PROXY

อากรแสตมป์

Duty Stamp

20 บาท/Baht

เขียนที่.....

Written at

วันที่ .....เดือน .....พ.ศ. ....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า .....สัญชาติ.....

I/We Nationality

บ้านเลขที่ .....ถนน .....ตำบล/แขวง .....เขต.....

Reside at Road Subdistrict District

จังหวัด .....รหัสไปรษณีย์.....

Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้น .....หุ้น  
Am/are a shareholder of Thaivivat Insurance Public Company Limited , Holding Altogether ..... Share

(3) ขอมอบฉันทะให้  
Hereby appoint

(1) ชื่อ .....อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่ .....ถนน.....

Name age years Resides at Road

ตำบล/แขวง .....อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....รหัสไปรษณีย์.....

Sub district District Province Postal Code

(2) ชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ อายุ 77 ปี อยู่บ้านเลขที่ 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์

Name Mrs. Pilai Piemphongsarn Independent Director age 77 years Resides at 77 Soi Jaransanitvong 63 Jaransanitvong Road

ตำบล/แขวง บางบำหรุ อำเภอ/เขต บางพลัด จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10700

Sub district Bangbamru District Bangplat Province Bangkok Postal Code 10700

(3) ชื่อ ดร.พิศิษฐ เสรมฐวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 68 ปี อยู่บ้านเลขที่ 31 ซอยอินทามระ 24

Name Mr. Phisit Setthawong Independent Director age 68 years Resides at 31 Soi Indramara 24

ตำบล/แขวง ดินแดง อำเภอ/เขต ดินแดง จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10400

Sub district Dindang District Dindang Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนเดียวเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

Each one of the above as my / our proxy to attend and vote on my /our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders Year 2013

ในวันที่ 4 เมษายน 2556 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน

on April 4,2013 at 3.00 p.m., at meeting room the 6<sup>th</sup> floor, Thaivivat Insurance Building , 71 Dindeang Road Samsennai Subdirstict

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Phayathai District Bangkok 10400 or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorize the proxy to vote on my/our behalf at this meeting as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19/2555

Agenda 1 To consider and approve the Minutes of the Ordinary Shareholders' Meeting No. 19/2012

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                                              |                                                    |                                                |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย<br>Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย<br>Disapprove | <input type="checkbox"/> จดออกเสียง<br>Abstain |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|

วาระที่ 2 พิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555

Agenda 2 To consider the Board of Directors annual report of the company's performance for 2012

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                                              |                                                    |                                                |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย<br>Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย<br>Disapprove | <input type="checkbox"/> จดออกเสียง<br>Abstain |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2555

Agenda 3 To consider and approve the company's 2012 Financial Statement

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                                              |                                                    |                                                |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย<br>Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย<br>Disapprove | <input type="checkbox"/> จดออกเสียง<br>Abstain |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

Agenda 4 To consider approve the appropriation of the Company's annual net profit and dividend

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                                              |                                                    |                                                |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย<br>Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย<br>Disapprove | <input type="checkbox"/> จดออกเสียง<br>Abstain |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

Agenda 5 To consider and approve Director's remuneration

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
(a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf ,as he/she may deem appropriate.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
(b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:
- |                                              |                                                    |                                                |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย<br>Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย<br>Disapprove | <input type="checkbox"/> จดออกเสียง<br>Abstain |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|



วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

Agenda 6 To elect directors replacing the directors whose term expired

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf, as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด  
 Appoint all in the list

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล  
 Appoint individually

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์

Mr. Phisit Setthawong

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

2. ดร.พิเศศ บุรณะสมบัติ

Mr. Pises Buranasombat

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

3. นางสุเทพี อัสวะชนกุล

Mrs. Sutepee Asvatanakul

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

4. นางสุนีย์ ธีราวิทย์ทางกูร

Mrs. Suneer Theravithayangkura

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสินจ้าง

Agenda 7 To appoint an auditor and set auditing fee.

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf, as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

Agenda 8 To consider other matters.

(ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร  
 (a) The proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf, as he/she may deem appropriate.

(ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้  
 (b) The proxy shall vote as per my / our intention as follows:

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  จดออกเสียง  
 Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้น ไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

The votes of the proxy in any agenda is not specified in the proxy form, the vote is not correct and not the vote from myself / Ourselves in the position of shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case , I/We have not specified my/our voting intention in any agenda of not clearly specified of in case the meeting considers or passes resolutions in any matter other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried by the proxy in the said meeting shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves

ลงชื่อ/Signed .....ผู้มอบฉันทะ/Grantor  
(.....)

ลงชื่อ/Signed .....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy  
(.....)

**หมายเหตุ** 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

**Note** The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies

for splitting votes.

2. ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ระบุไว้ในข้อ (2) โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ระบุไว้ในข้อ 2 ได้

A shareholder must grant all of the shares specified in Clause (2). The shareholder may not grant a portion of the shares less than those specified in Clause (2) to the proxy.

3. ในกรณีที่ส่ววาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมไว้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะตามแนบ

In case of the considered agenda is more than the agenda specified in this form, the shareholder can be specified in the attached allonge of the proxy form.